

Korte aanduiding: Werkwijze en stelsel voor het financieren van een bestelling via internet.

De uitvinding heeft betrekking op een werkwijze voor het financieren van een bestelling voor de aanschaf van een product of dienst via een datanetwerk zoals bijvoorbeeld het internet. Binnen het kader van deze uitvinding dient onder bovenstaande zinsnede "financieren van een bestelling" niet alleen te worden verstaan het van een financiering of financieringsmaatschappij lenen van het gehele of een gedeelte van het met de bestelling gemoeide geldbedrag, maar ook het huren, leasen of uitgesteld betalen van producten of diensten alsmede andere aanverwante financiële constructies en transacties.

Handel via internet heeft de laatste jaren een grote vlucht genomen. Deze handel onderscheidt zich van traditionele handel door het ontbreken van een fysieke ontmoeting tussen koper en verkoper. Dit stelt specifieke eisen aan het koopproces met name indien ook een financiering aan de orde is.

Bij handel via internet wordt veelal gebruik gemaakt van een creditcard. Dit systeem blijkt fraudegevoelig waarbij in eerste instantie het financiële risico ligt bij de creditcard-maatschappij die echter op zijn beurt de met fraude gemoeid zijnde kosten zal doorbelasten aan zijn creditcardhouders. Daarnaast is het zo dat niet iedereen over een creditcard beschikt, dan wel dat het bedrag waarover met een creditcard kan worden beschikt beperkt is waardoor niet alle bestellingen met behulp van een creditcard kunnen worden voldaan.

Daarnaast wordt ook gebruik gemaakt van de mogelijkheid om te betalen direct bij levering van de aankopen dan wel door een rekening te voldoen. Echter ook deze systemen, waarbij overigens in principe geen sprake is van financiering, zijn fraudegevoelig in die zin dat bijvoorbeeld spijtoptanten aan de deur aangeven de aankoop niet te hebben besteld of de rekeningen van hun aankopen niet voldoen. Grofweg kan men

stellen dat de bezwaren die kleven aan de bestaande betaalsystemen toenemen met de hoogte van de aankoopprijs van de aankoop, zeker wanneer een financiering aan de orde is.

De uitvinding beoogt nu een werkwijze volgens de aanhef te verschaffen die de technische problemen met betalingen via datanetwerken onder toepassing van de huidige betalingstechnieken zoals de genoemde creditcard oplost en daardoor aanzienlijk minder fraudegevoelig dan de bestaande systemen en bovendien klantvriendelijk is. Hierbij is het van belang dat met grote aannemelijkheid de identiteit van de koper, d.w.z. de persoon of desgewenst de instantie welke de bestelling pleegt, wordt vastgesteld en dat de juiste beoordelingsgegevens voor de financiering worden verkregen, teneinde een door beide partijen, d.w.z. de financier en de koper, ondertekende financieringsovereenkomst te verkrijgen. Dit laatste is in vele landen wettelijk vereist in afhankelijkheid van de hoogte van het financieringsbedrag. Voor het behalen van de beschreven doelstelling omvat de werkwijze volgens de uitvinding de stappen van:

- A het door of namens een verkoper via het datanetwerk opnemen van een bestelling van een koper door het registreren van bestelgegevens van een product of dienst, van identificatiegegevens van de koper en van een financieringsverzoek van de koper,
- B het verkrijgen van beoordelingsgegevens voor het financieringsverzoek,
- C het door een financier op basis van de beschikbare gegevens toetsen van de kredietwaardigheid van de koper voor het goedkeuren of afkeuren van het financieringsverzoek,
- D het, bij een goedkeuring van het financieringsverzoek, bezoeken van de koper door of namens de financier,
- E het, bij voorkeur tijdens het bezoek, door de koper laten ondertekenen van een financieringsovereenkomst,
- F het controleren van tenminste een deel van de identificatiegegevens en beoordelingsgegevens aan de hand van relevante

00987554-11501  
TOSTT-4952660

bescheiden van de koper, en

G- het na ondertekening van de financieringsovereenkomst en bij een positief resultaat van de controle volgens stap F, door de verkoper leveren van de bestelling aan de koper.

5 Met een dergelijke werkwijze wordt onderkent dat communicatie via internet niet volstaat voor het verkrijgen van een deugdelijke financiering maar dat een persoonlijk contact met de koper noodzakelijk is. De werkwijze volgens de uitvinding kent een groot aantal voordelen die met name samenhangen met een toegenomen fraude-bestendigheid en klantvriendelijkheid dankzij het op inventieve wijze benutten van bestaande technische voorzieningen met name ten behoeve van persoonlijke communicatie tussen koper en financier of diens bemiddelaar.

10 Indien de financier het financieringsverzoek goedkeurt ontvangt de koper een financieringsovereenkomst ter ondertekening. Hiertoe wordt de koper persoonlijk bezocht waarbij een controle van het adres plaats kan vinden. Tevens kunnen tijdens het bezoek door de bezoeker kopieën worden gemaakt van relevante bewijsstukken van de identificatiegegevens zoals van een origineel legitimatiebewijs van een bankpas, van een bankafschrift en/of van een loonstrook. De kopieën  
15 kunnen gebruikelijke fotokopieën zijn, maar ook bijvoorbeeld door scannen vervaardigde digitale afbeeldingen, waarbij de noodzakelijke apparatuur voor het maken van kopieën door de bezoeker wordt meegenomen. Doordat deze kopieën door de bezoeker als vertegenwoordiger van de financier zelf worden gemaakt wordt ook de mogelijkheid tot fraude op dit gebied verder  
20 beperkt, te meer daar de bezoeker speciaal opgeleid kan zijn om dergelijke fraude op te merken. Dit in tegenstelling tot bijvoorbeeld de personen die enkel een aankoop afleveren op een adres. Het persoonlijke bezoek zal een gevoel van persoonlijke aandacht bij de koper opwekken waardoor deze minder geneigd zal zijn om bestellingen af te zeggen. Na  
25 afloop van het bezoek kan de bezoeker de ondertekende financieringsovereenkomst meenemen, hetgeen de algemene gang van zaken

T05111-195660

bespoedigt hetgeen aansluit bij de snelheid die het internet eigen is. Tevens kunnen dan de gegevens zoals vermeld op de gemaakte kopieën in bij voorkeur een kantooromgeving in alle nodige rust worden vergeleken met de gegevens zoals verstrekt door de koper, waarna, indien alle gegevens  
 5 juist blijken te zijn, aan de verkoper kan worden medegedeeld dat de financiering rond is en de bestelling door de verkoper aan de koper kan worden geleverd.

Doordat een persoonlijke ontmoeting plaatsvindt met de koper zelf zullen bestellingen geplaatst door niet-bestaande personen of door personen die acteren als zijnde een ander persoon, in een vroegtijdig stadium, in elk geval vóór levering van de bestelling, kunnen worden ontdekt. Bovendien biedt het persoonlijk contact de mogelijkheid om de cliënt nader te informeren over hetgeen is besteld en over de financiering en wellicht dat hier nog andere bestellingen aan toegevoegd  
 10 kunnen worden. De koper zal de persoonlijke aandacht als positief ervaren waardoor het risico van klachten wordt beperkt. Een bezoek aan huis sluit bovendien goed aan bij de passieve houding die kopers via internet kenmerkt.

Terzijde wordt gewezen op een drietal octrooischriften. Het Amerikaanse octrooi US 5.826.240 heeft betrekking op een verkoopsysteem ter ondersteuning van een persoonlijke verkoper. De onderhavige uitvinding daarentegen heeft betrekking op de afwikkeling van een verkoopproces, waarbij als belangrijk onderscheid wordt opgemerkt dat dit om verkoop via een datanetwerk zoals het internet gaat, waarbij er  
 20 per definitie dus geen sprake is van een persoonlijke verkoopsituatie. Het Amerikaanse octrooi US 5.704.044 heeft betrekking op een systeem voor het verwerken van aanspraken die worden gemaakt op een ziektekostenverzekering. Hierbij is er sprake van een bestaand netwerk van bekende afnemers. Derhalve speelt de identificatie van de afnemers  
 25 geen terugkerende rol, hetgeen binnen het kader van de uitvinding juist een belangrijk aspect vormt. Dit Amerikaans octrooi maakt geen melding  
 30

van een bezoek overeenkomstig stap D volgens de onderhavige uitvinding, noch van de daarmee gerelateerde stappen. Ook in het Amerikaans octrooi US 4.858.121 tenslotte is er geen sprake van enige vorm van persoonlijke identificatie van een kopende partij. Dit octrooi beschrijft slechts een digitaal betalingssysteem, waarbij informatie wordt gebruikt aanwezig in bestanden van patiënten.

Bij voorkeur wordt voor het verkrijgen van de beoordelings-gegevens volgens stap B door of namens de financier contact opgenomen met de koper, bij voorkeur telefonisch waardoor een eerste menselijk contact plaatsvindt. Tijdens dit contact kan reeds een eerste controle van de identificatiegegevens plaatsvinden en kunnen de beoordelingsgegevens worden opgenomen alsmede de identificatiegegevens zonodig worden aangevuld.

Daarnaast wordt zo de noodzaak voorkomen dat een oprechte klant een grote hoeveelheid identificatiegegevens alsmede beoordelings-gegevens, zoals die over zijn financiële positie, moet toevertrouwen aan een onpersoonlijk formulier op een beeldscherm. Los van het feit dat mensen dergelijke persoonlijke gegevens niet graag via internet kenbaar maken, bestaat er ook een drempel om uitgebreide formulieren via internet in te vullen alvorens een bestelling te kunnen plaatsen.

Alhoewel bovenstaand met name wordt gesproken over een koper en verkoper wordt nadrukkelijk opgemerkt dat ook leaseconstructies onder de uitvindingsgedachte vallen. Hierbij is het voor een lease-maatschappij (overeenkomstig de verkoper) van belang na te gaan of de leasetermijnen door een cliënt (overeenkomstig de koper) kunnen worden opgebracht, hetgeen onder tussenkomst van een bemiddelaar kan worden beoordeeld door een financier.

De uitvinding zal nader worden toegelicht aan de hand van een niet beperkend voorbeeld van een bestelling via internet waarbij verwezen zal worden naar de schematische figuren 1 en 2 .

Figuur 1 toont schematisch met name de acties die plaatsvinden tussen de diverse actoren bij een voorkeursuitvoeringsvorm van de werkwijze volgens de uitvinding.

Figuur 2 toont schematisch de communicatielijnen tussen de diverse actoren.

Koper 1 heeft, na zich georiënteerd te hebben op het internet 2 een keuze gemaakt voor een product, bijvoorbeeld een auto die door verkoper 3 op het internet 2 wordt aangeboden. Om de auto te bestellen vult koper 1 digitaal een formulier in zoals dat op de internet-site van verkoper 3 wordt gepresenteerd. De gegevens die koper 1 invult op het formulier hebben enerzijds betrekking op de auto, bijvoorbeeld het model, de kleur, het type motor, etcetera en anderzijds op een beperkt aantal persoonlijke gegevens. Tevens kan de koper op het formulier aangeven of hij de auto wil financieren. Al deze gegevens worden ontvangen door de verkoper 3 (pijl 18) die, bij een verzoek om financiering van de koper 1, de persoonlijke gegevens middels geëigende communicatiemiddelen zoals per fax of per e-mail doorgeleidt naar een bemiddelaar 5 zoals weergegeven door pijl 6. Met de huidige technologie is het uiteraard ook mogelijk dat, indien de koper een financiering wenst, de betreffende persoonlijke gegevens automatisch worden doorgegeven aan een financieringsbemiddelaar.

De bemiddelaar 5 neemt vervolgens bij voorkeur telefonisch contact op met koper 1 (pijl 7), ten eerste om een eerste controle te kunnen uitvoeren omtrent de identiteit van de koper en ten tweede om aanvullende persoonlijke gegevens op te nemen (pijl 8) die van belang zijn voor de gewenste financiering. Hierbij kan men bijvoorbeeld denken aan inkomensgegevens en gegevens omtrent uitstaande schulden. Bemiddelaar 5 leidt deze gegevens door naar financier 9 (pijl 10).

De financier 9 toets op basis van de hem aangeleverde gegevens met gebruikmaking van bijvoorbeeld een kredietregistratiesysteem de financieringsaanvraag. De resultaten hiervan koppelt hij terug

5

10

15

20

25

30

voorzien van persoonsgegevens van koper 1 alsmede van de financieringsbehoefte. Deze informatie kan de financieringsbemiddelaar automatisch bereiken, bijvoorbeeld door een automatisch gegenereerde e-mail hiertoe, maar binnen het kader van de uitvinding is het niet  
5 uitgesloten dat bijvoorbeeld de verkoper 3 hiertoe telefonisch of per fax contact opneemt met de financieringsbemiddelaar 5. Vervolgens neemt de financieringsbemiddelaar 5 telefonisch (26, 27) contact op met koper 1 teneinde beoordelingsgegevens voor het financieringsverzoek behorende bij de financieringsbehoefte op te nemen. Op basis van gegevens van financier  
10 9, beoordeelt de financieringsbemiddelaar 5 het financieringsverzoek van koper 1. Indien het financieringsverzoek door de financieringsbemiddelaar 5 in beginsel wordt goedgekeurd, zal de financieringsbemiddelaar 5 de koper 1 volgens pijl 28 persoonlijk bezoeken. Tijdens dit bezoek vindt een identificatie van de koper 1 plaats en wordt een financieringsovereenkomst 29 door de koper 1 ondertekend. Tijdens het  
15 bezoek van de financieringsbemiddelaar aan de koper 1 worden tevens kopieën van identificatiedocumenten, zoals een paspoort of een rijbewijs, genomen, waarvan de gegevens na afloop van het bezoek door de financieringsbemiddelaar aan de koper 1 worden gecontroleerd. Het is  
20 overigens ook binnen het kader van de uitvinding niet uitgesloten dat de koper 1 de financieringsovereenkomst 29 pas toegestuurd krijgt na controle van de gegevens van de gekopieerde identificatiebescheiden. Zodra de financieringsovereenkomst 29 is ondertekend door de koper 1 en  
25 alle bovenstaande controles ten aanzien van de identiteit van de koper 1 met een positief resultaat zijn afgesloten, wordt enerzijds de financieringsovereenkomst 29 door de financieringsbemiddelaar 5 doorgeleidt naar de financier 9, terwijl anderzijds de financieringsbemiddelaar 5 bericht geeft aan de verkoper 3 dat er uit financieringsoogpunt geen belemmering is om tot levering van het bestelde  
30 product of dienst over te gaan. Hiertoe neemt de verkoper 3 contact op met een depot 30, al dan niet via het internet 2, waarna levering van de



De begrippen koper, verkoper, financieringsbemiddelaar en financier dienen binnen het kader van deze uitvinding zuiver functioneel en niet persoonsgebonden noch bedrijfsgebonden te worden beschouwd. Zo kunnen bijvoorbeeld de functies financieringsbemiddelaar en financier door één persoon of binnen één bedrijf door verschillende personen worden vervuld. Tevens is het mogelijk dat een functie zoals financierings-bemiddelaar feitelijk door verschillende personen wordt uitgevoerd bijvoorbeeld door een persoon die telefonisch contact opneemt met de koper en door een ander persoon die huisbezoeken pleegt.

4. Werkwijze volgens conclusie 1, 2 of 3, gekenmerkt door het uitvoeren van tenminste stap D door een financieringsbemiddelaar.

5.. Werkwijze volgens een der voorgaande conclusies, gekenmerkt door het uitvoeren van stap F tenminste na afloop van het bezoek volgens stap D.

5

6. Stelsel voor het uitvoeren van een werkwijze voor het financieren van een bestelling geplaatst via een datanetwerk zoals het internet, omvattende middelen ingericht voor het uitvoeren van de stappen A t/m G van de werkwijze volgens conclusie 1.

10  
FOI 100-44504

## CONCLUSIES

1. Werkwijze voor het financieren van een bestelling geplaatst via een datanetwerk zoals het internet omvattende de stappen van:

- A het door of namens een verkoper via het datanetwerk opnemen van een bestelling van een koper door het registreren van bestelgegevens van een product of dienst, van identificatiegegevens van de koper en van een financieringsverzoek van de koper,
- B het verkrijgen van beoordelingsgegevens voor het financieringsverzoek,
- C het door een financier op basis van de beschikbare gegevens toetsen van de kredietwaardigheid van de koper voor het goedkeuren of afkeuren van het financieringsverzoek,
- D het, bij een goedkeuring van het financieringsverzoek, bezoeken van de koper door of namens de financier,
- E het, bij voorkeur tijdens het bezoek, door de koper laten ondertekenen van een financieringsovereenkomst,
- F het controleren van tenminste een deel van de identificatiegegevens en beoordelingsgegevens aan de hand van relevante bescheiden van de koper, en
- G het na ondertekening van de financieringsovereenkomst en bij een positief resultaat van de controle volgens stap F, door de verkoper leveren van de bestelling aan de koper.

2. Werkwijze volgens conclusie 1, gekenmerkt door het ten behoeve van het verkrijgen van beoordelingsgegevens volgens stap B contacteren, bij voorkeur opbellen, van de koper, tijdens welk contact eveneens zonodig de identificatiegegevens kunnen worden aangevuld.

3. Werkwijze volgens conclusie 1 of 2, gekenmerkt door het tijdens het bezoek volgens stap E, maken van de kopieën ten behoeve van stap F.

TOSTT 45528660

[illegible]

A het door of namens een verkoper via het datanetwerk opnemen van  
een bestelling van een koper door het registreren van bestel-  
gegevens van een product of dienst, van identificatiegegevens  
van de koper en van een financieringsverzoek van de koper,  
B het verkrijgen van beoordelingsgegevens voor het financierings-  
verzoek,  
C het door een financier op basis van de beschikbare gegevens  
toetsen van de kredietwaardigheid van de koper voor het  
goedkeuren of afkeuren van het financieringsverzoek,  
D het, bij een goedkeuring van het financieringsverzoek, bezoeken  
van de koper door of namens de financier,  
E het, bij voorkeur tijdens het bezoek, door de koper laten  
ondertekenen van een financieringsovereenkomst,  
F het controleren van tenminste een deel van de identificatie-  
gegevens en beoordelingsgegevens aan de hand van relevante  
bescheiden van de koper, en  
G het na ondertekening van de financieringsovereenkomst en na een  
positief resultaat van de controle volgens stap F, door de  
verkoper leveren van de bestelling aan de koper.